

credits 308:14	danger 138:2	deal 19:12 27:22	deliberately 19:4
creditworthiness	data 102:15	216:8,9,12 239:22	235:22
217:6 287:16,17	database 30:8	323:21 324:5	delivery 188:23
creeping 72:9	115:17 351:10	dealing 184:19	238:16
criminal 139:15	date 4:6 69:11 150:8	199:8 214:15	demonstrate 266:24
214:12	158:17,18 363:12	246:6 284:2	322:2
criteria 228:16	363:13 365:13	308:14	denied 22:14
249:17 297:11,21	368:8 372:5	dealings 342:14	dense 295:13
critical 232:9,10	dated 26:5,13 28:5,9	deals 9:3,4	department 190:11
cross-referencing	31:8,14 187:5	debtor 200:4	248:15 249:5
27:11	188:5 264:20	deceive 15:23	250:14 251:22
crystal 179:8	357:16 369:15,17	December 89:13	depend 346:20
cure 339:15	369:22	187:5 193:18	347:3
curious 136:24	dates 234:9	250:4 267:18	depending 235:14
current 158:13,15	Daubert 22:5,10,15	268:22	337:23
159:15 160:5	day 27:20 41:11,13	decide 15:7 18:2,19	DEPONENT 372:6
161:11 162:3,7,14	41:20 146:6 172:6	18:20 20:8 119:18	deposition 1:18 4:9
207:2,2 211:3,4	367:16 372:23	147:19 236:20	27:17 198:21
238:25 241:23	days 151:9	decided 46:8 120:17	362:21 365:24
276:19 277:22	DB 293:6	335:22 339:9	366:10 367:9
278:11 296:25	DBB 187:3 194:18	decision 15:11 16:10	372:1,5
300:15 303:5	198:19 199:18	18:4 147:16	depositions 176:19
313:4 314:14	DBB003647 201:2	decisions 292:4	177:10
316:10	DBB007192 370:17	299:15	derived 123:3,20
currently 25:7	DBB074970 154:24	declined 177:2	describe 355:5
customer 276:3	DBB128966 349:17	deducting 123:25	described 114:3
281:12 282:4,5,20	350:16 370:12	deduction 124:14	303:17 324:21
282:22,23 283:2,4	DBB38286 309:13	126:2	347:13 348:23
283:5,8,10,21	DBB5217 357:8	Default 141:12	describes 157:16
284:8,14,16 285:9	370:15	Defendant 3:16	describing 278:21
285:16,18 287:25	DBB6796 153:3,8	Defendants 1:12 2:9	description 272:24
customers 189:18	370:7	2:20	369:12 370:3
189:20 190:4	DBB6797 157:23	deferred 78:18	design 37:10 73:11
247:4,5 283:19,25	159:19	100:6	designation 8:25 9:2
284:3	DBB6799 293:16	defined 35:14 63:19	10:23 11:9 12:11
cut 86:3 285:23	DBB74968 155:10	299:17	13:2,4,9
330:21	155:14 370:10	defines 300:7,9	designations 12:7
cutting 365:23	DC 166:6,7 188:7,14	definitely 185:16	designed 33:14
Cyprus 13:21	188:16,18,21	definition 293:7,19	37:17 72:16 175:7
151:21	189:17 222:17	293:22 294:24	designing 44:10
C-D-S 199:21	242:24 243:2	295:20 297:2	72:22
C-O-E-N 194:3	247:3 269:17	definitive 43:11	desirable 200:6
C-O-E-N-S 194:3	280:6,6	degree 84:16 125:17	despite 169:7
	De 194:2 264:9,19	125:22 298:16	176:18
	270:13 271:21	Delaware 1:3,4,5	detail 19:12 238:9
D			
D 199:21 369:2			

detailed 110:24 111:4 119:2,3 125:10 determine 9:14 44:14 52:14 55:21 67:3 70:15 76:22 77:20 101:4 105:11 132:18 189:17 247:3 290:23 297:12,22 299:25 324:12 329:13 determined 64:15 87:20 100:4 133:23 322:3 determining 99:21 246:7 312:4 develop 141:11 188:14 192:12 242:24 developed 115:5 developing 20:3 190:20 249:6 253:5 development 147:13 154:21 159:13 163:5,15 164:21 164:24 191:14,19 191:23 196:12,16 197:19 201:12 207:3 211:5 241:17,20 242:14 244:7,10 245:10 245:20 246:19 247:16 248:24 255:13 257:13,16 257:25 258:8 260:7,15 262:12 264:3 266:16 270:18 271:25 272:16 276:14,24 277:15,21 279:23 287:6 290:5 291:3 294:8 303:23 304:22 305:22	306:20 311:12 320:11 321:9 developments 281:16 Dexia 1:9,9,19 2:7,7 2:18,18 3:16 4:11 4:13,15 5:5,8 73:10,12,12,16 74:11,19 77:10 78:10,11,15 96:9 109:2 110:14,15 112:13,13 113:6 114:6,15 115:7 121:19,20,21 123:22,23,25 124:17,22,23,25 126:10,20 127:14 127:16,22 128:5,9 129:3,16 130:7 131:16 132:20 133:10,23 134:4 134:20 135:11 144:18 148:8 177:9 178:10 356:25,25 364:12 372:5 Dexia's 72:21 99:25 124:23,25 135:11 135:15 Dexia-related 134:12,14 dictation 91:8 112:12,17,19 113:18 121:19 123:9 124:15,15 129:2 166:7 187:13 188:11 190:13,14,22,24 191:14 192:12,13 192:22 194:6 195:24 197:13 199:4 208:14 209:11,25 211:11 212:12 220:4,8 221:18 228:13	229:5 230:5,23 232:15 242:21 243:20 249:9,11 250:14,16 251:14 253:7,9,10,18 257:16 269:2 271:7 342:10 Dictation-related 112:12 difference 42:14 70:15 127:20 128:5,16 132:20 132:25 295:25 296:5,20 differences 72:10 different 12:7 13:24 17:15,21 24:13 25:21 27:10 70:14 72:5 73:19,21 88:9 88:13 99:15,16 103:10 113:5 118:15 119:12 125:6 155:19,21 155:22 159:11 211:17 228:16 230:20 233:21 243:4 244:13 252:7 285:4 319:13,15 320:22 324:16 333:19 334:18 335:22 340:9 350:3,5 352:14 353:18 363:7,12 differently 128:12 difficult 29:9 30:15 194:14 difficulties 191:2 249:13 direct 200:7 305:14 305:15 307:4 327:7 directing 255:7 direction 84:18 371:3	directly 69:20 114:14 116:24 144:18 199:13 264:24 268:14 272:5 302:20 303:6 305:3 306:23 342:21 348:15,16 Directors 63:13,21 66:18 68:2,12 70:9 99:5 151:15 292:8 disagreeing 132:22 disagrees 18:10 disbursed 200:17,22 disbursement 163:21 disclose 177:9 disclosed 267:2,6,7 disclosing 313:23 disclosure 23:17 269:20 discover 33:15 discovered 16:19 27:3 68:16 144:16 discovery 9:4 66:17 66:21,23,23 224:24 364:12,12 discuss 27:13 116:22,25 123:23 147:9 174:17 discussed 57:9 64:12 91:10,13 182:18 303:13 345:23 363:17 discusses 244:9 discussing 166:16 284:25 discussion 70:6 106:16 202:17 discussions 65:22 166:6 display 23:16 disseminated 59:21 dissipated 137:19 distinct 259:14
--	--	---	---

distinctly 289:25	303:14,19 306:9	116:20,21,21	172:4 175:4,6,17
distinguish 46:19	309:3,12,15,18	117:4,5,8,9,21	175:17,19 218:8
District 1:1,1 2:1,1	310:10,18 311:5	118:3,8,10,12,13	255:18 280:17
2:11,12 4:16,17	313:4 343:18,23	118:17,21,23,24	286:11 316:20
document 28:10	345:3,7,10,11,18	119:16,17,21	351:14
29:20 65:9,12,15	345:25 346:4,15	120:13,15,20,22	dollar 65:25 104:11
65:21 66:8,10,11	347:20 348:3	121:2 142:8,10,14	104:15 109:10
66:13,16,17,20	349:3,6,16,19,19	142:17 143:9,24	124:2 283:3
67:2,5,8,11,23	350:2,8 351:24	144:2 145:13,20	dollars 97:19,19
68:8 70:2,5 80:4	352:6,25 354:4,20	145:22 146:3,10	128:2
89:9 90:23 91:14	355:18 356:2,3,7	146:20 147:5,7,7,8	domain 57:22
91:20 94:13 95:3	356:10,14,17	148:15,16,20,23	download 291:10
96:14,19,25 97:5,7	357:5,8,9 358:15	149:4 157:7 158:9	dozen 295:8
97:11,12,22 98:22	360:6,12,20,23,25	159:23 162:21	draft 65:21 70:5
100:17 106:18	361:3,5,17 362:16	163:2 164:5,16,20	188:25 350:3,6
108:17 109:5,24	363:3,8 364:7,19	165:22 166:24,25	351:9,12 352:8,14
109:25 110:9,14	364:23 369:24	167:3,19,20 168:3	352:20,21 353:3,5
112:3,6 120:8	370:4,6,9,11,14,16	169:2,6,14,23	353:10,12,25
124:12 134:6	documentary 19:20	170:15 171:17	354:6,12,17
142:17 147:9,11	21:21 142:18	173:2 177:11	drafted 317:7
147:13 153:3,7,10	175:3,15 227:19	182:20 184:7,16	draw 273:16
153:13 154:13	227:20 331:20	186:2,16,17,22	drawing 289:3
155:9,13,20,21	documentation	189:16 193:10	drawn 177:20
157:16 161:11	48:12 149:10	203:5 204:2,17,20	Drive 6:7
162:8 165:2 166:2	173:5 214:9,10	204:22 206:8,10	due 21:10
168:3 181:16	226:13	206:16 207:14,18	duly 5:21 368:8
182:3,15,18 183:6	documented 149:13	212:23 214:5,14	Dutch 157:14
183:17,23,23	170:17	221:7,8 223:24	165:16 256:14
185:10 186:5,25	documenting 214:8	224:10,19,23,25	352:25
187:16 210:19	documents 8:10	225:2,4,18,20	Dyer 3:6 5:9,9 7:9
211:7,18,19	9:13 17:7,7 18:24	226:18,22,25	7:16 8:22 10:25
217:14 221:2	26:21 27:2,5,22	227:8,10,23,25	12:4 13:14 14:14
224:16 225:2,25	28:19,23 29:4,4,8	228:5 229:13	14:25 15:9,20 16:5
226:7 228:17	29:12,15,21 30:2,3	235:24 239:18,19	16:23 17:16,23
252:22 254:15	30:6,9,14,24 46:13	248:7 256:14	18:15 20:11 21:8
255:14,18 261:23	46:14 63:22 64:16	265:11 273:7	22:4 23:3 32:3,12
263:12 265:14	65:2 66:24 67:19	282:15 292:21	33:2,9 34:6,13,20
266:4,10,12	69:22 70:12 73:21	310:25 332:14,16	35:10 36:3,16 37:6
268:20 270:10	75:23 90:12 94:3	334:3 348:11	37:23 38:2,9,16
272:24 273:9,17	94:17 95:9,15	349:22 350:11	39:7 40:19 41:4,12
277:19 282:12,14	97:25 98:11,24	352:10 364:3	42:7,15 43:4 44:22
285:6 286:4	106:21 110:9	371:7	45:8,20,24 48:8
289:20 291:5,18	111:18,19 113:11	doing 100:14 102:21	49:2,25 50:17,24
294:17 301:13,16	115:12,16,21,25	107:9 135:10,10	51:4,9,24 52:25
301:17 302:7,15	116:8,9,11,14,17	149:15 169:20	54:8 55:9 56:21

57:4,10 58:17 59:9 60:5 61:12 62:6,22 66:9,15 67:12 71:21 77:7 78:3,6 79:25 80:11,15,19 81:8 83:13,24 85:11,18 86:15 87:9 90:6 92:3,18 93:15 95:12,23 96:4 100:10 101:18 103:7,14 103:17 105:8 106:7 107:6,18 108:19 109:12 110:5 111:3,16 112:18 114:23 117:23 118:18 119:9,23 120:3,19 120:24 121:15 122:11,22 126:23 129:20 131:5 132:10 133:22 135:20 138:4,12 139:6,16 141:7 142:6 143:3,23 145:4,9,23 146:22 148:7,21 149:7 152:5 157:21,25 161:15 162:11,24 164:7 165:4,12 166:3 167:18 169:10 170:6,8,12 171:13,24 172:20 172:22 174:2,8,22 176:11 177:23 178:5,13,21 179:8 179:15 180:10 181:5 182:10 183:7,21 184:13 185:11 186:6 205:4,15 206:6,18 209:3 210:16 213:9 215:6,22 216:20 217:25 219:6 220:24	221:19 222:3 223:13 224:9,22 225:8 226:17 227:12,16,21 229:7 230:12 231:3,16 233:15 234:23 235:12 236:14 237:22 239:7 243:11 245:11,23 247:17 250:19,22 252:2 252:16,23 254:18 254:21 256:15,23 260:18 261:4,12 264:14 268:12 274:7 276:7 277:6 277:24 278:3,25 281:14 282:6 284:17 285:19 286:7,15 289:12 293:21 294:25 296:4,23 297:16 298:19,24 301:14 302:12 304:3,7 309:25 312:9 313:7 314:18 315:16,22 316:15 317:9,20 318:22 319:9 320:6 321:16 322:13 323:17 324:23 325:7,21 327:17 328:20 330:3,10 331:2,16 332:8 333:5,13 334:15 335:5,20 336:8,13 336:23 337:12,19 338:6,25 340:5 341:16 344:21 345:9,12,16 346:8 346:19 347:23 348:5,8 350:14,24 351:16 353:19 355:20 358:10 359:8,16 361:6,20	362:7,10,18 363:11 364:10,21 365:16 366:2,13 366:20 367:4 <hr/> E <hr/> E 3:2,2,17 5:20,20 180:2,2 368:2 369:2,10 earlier 35:12 75:20 76:18 113:14 114:8,19 174:19 263:11 early 74:24 102:11 easier 124:10 354:18 East 151:20,21 easy 148:3 economic 23:14 35:16 188:8 190:17 195:5 196:25 198:15 230:6,10,16 231:2 231:6,9,13 232:16 232:20,22 233:2,4 233:6,14,23 234:13,17 241:6,6 249:3 253:4 284:4 311:22 312:17 313:20 314:13 320:5 321:5 325:18 332:25 335:16 338:21 339:23 340:3 341:11 economically 241:3 education 11:17 12:15 205:9,13 effect 48:18,20 113:13 251:9 288:20 290:17 effective 27:17 44:10 159:5 efficient 27:16 effort 172:18 228:8 228:10 229:2	either 8:2 27:19 80:5 132:19 135:17 156:18 203:15 204:6,15 204:15 205:22,25 215:25 219:17 277:11 295:12 310:3 311:2 347:12 353:2 360:9 366:22 elaborate 282:9 elegantly 327:6 elements 207:4 else's 343:25 emerges 189:5 241:10 employed 368:13 employee 172:17 employees 20:20 140:24 141:5 142:24 147:23 empty 189:17 247:3 enclosed 187:7 208:9 ended 81:25 306:23 engaged 48:6 engagements 185:18 English 9:10 39:3 40:9 181:17,20,24 213:15,19 214:15 222:7 252:19,22 256:18 292:24 361:2,4,9,16,23 enormous 30:2 entered 48:25 200:13 enterprise 154:18 154:21 163:13,16 163:18 222:11,12 222:13 276:22,25 277:11,13 279:14 279:15 287:5,7,9 288:7 290:3,4,6,25 292:2 293:10,25 294:6 296:8,15
--	--	--	--

298:8 313:10 315:8 319:2 320:9 320:12 343:5 enterprise's 294:2 enters 163:16 276:25 277:16 287:7 320:12 entire 117:2 176:8 194:23 198:8 244:20 358:11 entirely 233:20 entirety 198:4 entities 20:3,4,22 88:13 99:16 299:10 entitled 28:11 42:2 61:6 196:8 entity 65:21 259:18 entries 48:13 equate 102:16 ERRATA 372:1 error 48:18 310:13 311:2,4 especially 214:7 ESQ 3:6,7,12,17 essence 212:10 258:20 259:10 314:9 essential 38:24 196:20 202:2 essentially 92:7 185:2 establish 292:4 established 110:11 111:21 348:3 establishes 20:18 establishment 193:22 267:23 estimate 154:22 estimated 324:11 et 4:10,13,15 Europe 25:23 72:9 72:15,16,20 111:21 112:11 151:18,19	European 46:21 73:6 evade 41:7 evaluated 54:12 evaluation 224:4 event 38:22 190:25 192:3 197:17 249:12 258:12 259:3 events 23:14 35:16 eventually 46:8 everybody 228:24 everyday 323:21 evidence 18:3 19:20 54:11,11,22,22 142:18 175:3,5,15 177:20 207:22 213:25 235:15,23 236:21,23,23 237:4 244:4,21 245:6 248:11 254:16 255:10 262:2 303:11 331:21 341:19 343:19 exact 61:16 90:9 95:9 98:3,12 185:3 exactly 89:22 140:14 165:24 175:16 203:2 219:12 257:2 261:10 349:25 examination 5:23 10:3,5 12:17 35:2 42:20 43:25 51:17 74:3 81:22 122:23 153:9 177:13 180:6 255:6 327:4 331:5 335:10 369:7 examine 9:14 11:14 89:15 examined 5:22 examiner 6:19 7:20 8:5,18 9:19,20,22	10:6,10,14,16,20 10:24 12:3 15:12 144:15 146:4 216:14 302:4 Examiners 12:13 example 128:20 164:8,11 287:8 examples 163:25 291:21 313:8 315:6 excerpt 188:2 237:3 255:9 265:17 270:12 271:22 272:12,22 308:21 308:23 315:11 317:7 319:23 322:10 327:14 345:5 excerpted 207:21 237:15 341:23 excerpts 203:5,8 exchange 195:20 197:7 exchanged 224:20 exclude 22:15,17 excluded 194:8 271:9 excluding 225:17 exculpate 176:21 exculpatory 177:8 177:15 230:2 Excuse 34:10 121:8 212:14 269:3 295:2 344:2 executive 292:8 308:16,19 exerts 298:17 exhibit 26:2,6,8,14 28:3,6,9,11,16,18 28:25 31:2,5,10,12 31:18 65:7,10,13 75:3 76:4 78:2 79:23 82:6 85:8 86:11 87:6 88:4 90:3,23 95:19,22	96:8,23 97:2,5,9 98:8,16,18 100:18 101:12 103:5,6,11 103:12,13,23,24 104:3,11,14,18,22 105:6,17,22,24 106:5,12 107:3,3 107:20,22 108:7,9 108:14,23 109:10 109:11 110:4 111:12,14 112:4 112:17 114:21 115:19,22 116:3 116:15,23,23 117:22 119:20 121:13 122:8 123:2,4,8,19,21 124:5 126:22 128:11 129:13,19 130:2,4,13 131:4 132:16 134:5 135:13,15,18 139:25 152:25 153:4,7 155:7,11 155:13,16,17 157:8,8,11,11 180:8,10 203:11 206:5 207:14 210:15,17,18 211:14,23 212:2 213:8 237:6 238:14 240:20 241:13,14 301:13 302:11 305:24 312:8 319:24 345:24 347:21,23 349:4,15 353:9 354:16,19 357:6,7 363:4 369:18 exhibits 95:22 115:23 156:15 157:8 exist 17:9 20:5 46:14 63:25 75:25 150:7
---	---	--	---

exists 43:19 44:14 163:15 189:21 247:6 276:24 277:15 279:23 281:22 287:7 290:6,24 296:13 320:11 exorcize 344:12 expanding 57:8 expect 14:11,22 139:3 142:2 143:2 143:22 149:12 150:25 expected 238:18 expediency 351:17 expense 163:21 290:21 experience 9:23 10:3 11:6,8 15:13 57:20 62:2,18 171:18 216:14,16 217:14,19,20 218:25 301:10 346:5,16 experienced 45:13 217:22 expert 6:11 7:3,4,7 7:13,19 8:6,21 9:6 13:13 16:2,3 18:19 22:2 26:4,12 28:12 31:7 34:19,21 40:14 42:23 45:14 122:9 142:3 145:11,12 152:2 171:4 216:15 217:20 270:12 282:2 293:18 294:19 295:19 332:18 335:11 338:16 357:24 358:2 369:14,18 369:21 expertise 6:14,22 8:4,5 9:8 50:10 experts 99:7	EXPIRES 372:25 explain 16:12 53:13 310:9 explaining 277:20 278:5 295:13 317:13 explains 241:15 explanation 53:17 53:25 113:20 explicitly 173:7 express 14:7 16:22 expressed 29:18 expressing 32:22 expression 16:3 expressly 34:12 349:9 extended 212:14 extensive 301:9 extent 27:21 36:18 36:19,25 85:3 87:16 90:15 101:6 120:25 134:5 174:23 184:21 226:20 243:3 269:18 310:2 325:2 eye 231:21 232:4	271:2 275:11 312:11 343:3 356:17 365:14 factor 324:7 factors 242:20 324:4 324:20 325:12 348:22 facts 17:2,3,4,5,6,13 18:6 78:19 220:20 224:3 226:4 230:25 231:11 234:15,20 235:3,9 348:21 factual 16:20 17:21 18:11 236:4,5 Faict 153:20 154:7 154:16 156:8,23 156:24,25 157:4 180:9,13 181:3,19 182:2,17 183:4,18 184:4 185:8 186:3 187:4,17 188:5 190:11 191:9 192:9 193:9 197:25 203:9,14 203:18,19 204:3 204:10,16 205:2 205:12,16 206:3 206:12 207:12,22 208:3 210:11,25 211:21 213:3 214:16 215:2,18 237:4,8 238:12,16 239:5 240:11,18 240:19 241:8,10 242:3,7,8 243:9 244:5 245:6 247:14 248:12,19 248:21,25 249:24 249:24 254:16 255:10,15 257:10 261:2 262:7,10 263:18,25 264:21 265:12,21 266:6,9 266:13 268:8,14	270:16 271:23 272:5,13 273:5,10 273:14,14 289:21 292:23 303:12,20 304:19 305:13,16 305:19 306:2,18 306:23 307:4,12 307:16 308:25 309:5,21 310:8 311:9,15 327:9 341:19 344:6,15 344:18 345:4,7,20 346:2 347:11 Faict's 247:22 265:9 307:22 308:2 342:2 343:10,19 343:24 344:4 fail 46:23 failed 177:9 failures 46:6 fair 10:20 12:3 30:22 34:24 47:4 48:7 110:2 113:17 139:23 156:2 164:22 171:10 187:24 206:14 207:10 224:4 266:7 298:18 310:4 fairly 23:24 47:7 Fairway 6:7 faith 335:21 falls 128:3 347:12 false 44:3 46:13 59:19 61:2 falsification 43:20 falsified 214:11 falsify 60:15 familiar 347:7 families 192:18,20 192:20 262:18 293:12 313:12 315:10 family 262:17 313:12
--	--	--	---

far 31:19 69:11 336:24 359:24 FAS 27:5 222:7 260:16 278:13,16 278:24 281:10,10 281:15,16,19 289:5 290:25 293:20,23 294:22 294:24 295:17,21 295:23 296:3,17 296:18,21,22,24 300:7,13 303:5 317:8,8,15,17 320:3,3 322:10,12 322:15,16,19,20 323:10 324:22,25 325:3,4,6,11,13,19 326:5 327:15 335:12,19 338:24 339:17,19 FASB 24:15,15 25:3 158:8 159:23,24 160:3,3,7,17,18 161:9 165:8 277:22 313:5 314:14 316:9 FASB's 162:18 fast 253:8 fax 153:18,22,25 154:6,6,7,10,12,14 154:15 155:2,15 156:8,11,23 165:10 172:16 180:8,14 181:4,8 183:20 184:6 187:3 208:6 209:4 210:24 213:14 215:12 237:14,15 238:6 348:6 faxed 346:2 faxes 347:17,22 348:7 349:8,10 February 28:9 31:9 31:14 Federal 366:3,15	fee 188:18 201:23 220:6 263:10 274:22 287:11,20 feed 106:19 145:14 feel 7:12 27:18 39:13,19 41:25 53:12,24 151:25 fees 187:12,15 191:14,17,18 208:12,16 209:10 209:13,22 210:6,7 211:10,13,19 212:11,13 213:24 214:19,20 220:9 222:8 257:15,19 257:24,25 320:15 felt 83:3 94:4,6 fictitious 90:19,25 91:11,18,23 92:16 226:9 fifth 85:12,24 136:18 figure 75:6,8,9 120:6 figures 67:15,17 77:5,6 79:22,22 80:3 113:20 123:18 file 20:19 142:10 149:11 152:3,9,10 186:21 190:12 191:10 239:21 253:23 266:3 365:5 filed 4:16 8:3 180:15 files 149:14,15 150:4 151:23,24 167:21 173:5 180:16,24 181:8 182:13,14 183:2 183:15 184:24 185:16 186:2,11 186:17,24,24 214:10,11 222:15 228:15 253:22	265:3 267:12 270:2 273:13 280:5,16 331:21 356:25 361:25 362:2 364:11 365:9,14 filings 274:16 Filler 2:4 4:12 filling 40:7 final 16:10 70:10 351:8,11 353:11 354:10,11 finance 194:19 282:25 283:10,19 292:11 financed 193:3 262:23 276:3 financial 15:14 23:16,18 24:8,16 25:5 32:2,7,10,13 32:17,20 33:11 34:4 35:9,17,19,21 36:2,14,22 37:11 37:12,15 38:21 40:17 43:3,13,14 43:21 44:2,3,5,16 44:21 45:3 47:6,14 47:23,24 48:19,20 55:21 59:8,17 60:3 60:12,15,23 61:2 61:11,25 62:4,7,15 62:20,24 63:16 68:22 137:3 150:13 153:19 191:2,3 200:11,12 249:13 267:3 financing 87:23 109:3 144:8 146:14 188:10 192:2,4 194:23 196:12 198:8 199:7,15 202:7 217:5 220:13 222:10,14 251:7,8 258:11,13 259:5	259:11,16,17 261:17 276:6 280:20 281:11 282:4,23 284:3,14 285:9,16 287:14 305:6 328:11,14 342:13,23 find 27:21 37:17 43:18 110:23 114:20 115:20 118:21 161:8 187:7 208:8 228:11 229:3,11 257:5 262:15 270:24 344:14 351:7 352:9,10 354:10 finding 193:5 262:25 284:18 fine 84:5 135:9 137:20 152:15 337:3 finish 37:7,8 41:18 56:15 61:16,17,18 184:14 187:21 202:13 217:16,17 286:9,12 298:24 333:14 finished 79:16 184:13 187:19 227:11 240:10 252:23 282:8 284:9 285:21 320:20 324:17 367:3 Fink 358:18 firm 99:3 187:8 189:12 208:9,18 208:25 209:7,15 209:18 210:12 212:5 213:4,19 214:22 226:11 238:7 242:16 249:19,20 250:5 319:14,14 358:4,5
---	--	--	---

359:15	Florida 3:5	49:2 51:24 55:9	256:23 260:18
firms 47:20 57:23	flow 280:13	56:21 58:17 59:9	261:4,12 268:12
firm's 209:24 210:8	flows 107:15 158:16	60:5 62:6,22 66:9	274:7 276:7 277:6
first 5:21 24:6 25:10	flow-through	66:15 67:12 77:7	277:24 278:25
26:2 54:13 64:8	114:13	78:3,6 80:11,15	281:14 282:6
66:3,4,5 84:2	FLV 193:16 263:15	81:8 90:6 92:3,18	284:17 285:20
90:20 91:19 92:12	263:22 265:19	93:15 100:10	289:13 293:21
93:14 94:10 95:10	266:18,25 267:16	103:7 105:8 106:7	294:25 296:4,23
115:9 116:22	268:17,20 269:11	107:6,18 108:19	297:16 298:19
117:14 130:3,25	269:12,15	109:12 110:5	301:14 302:12
131:11 136:16	focus 73:9 125:7	111:16 112:18	310:2 312:9 313:7
138:14 157:13	157:11 265:5	114:23 118:18	314:18 315:16
158:7 166:23	focused 73:16	119:9 120:25	316:15 317:9,21
175:2 187:2,20	focusing 322:10	122:20 126:23	318:22 319:9
206:19 207:19	340:9	129:20 131:5	320:6 321:16
238:5 248:18	follow 175:9 237:18	132:10 133:22	322:13 323:17
250:24 262:5,5	275:2	135:20 138:4,12	324:23 325:8,21
273:20 305:23	followed 47:3	139:6,16 141:7	327:17 328:20
315:24 347:16,16	186:13 274:4,12	142:6 143:3 145:4	330:3 331:16
fiscal 200:9,14	following 154:16	145:9,23 146:22	332:8 333:5 338:7
fit 135:12,15	179:22 187:25	148:7,21 149:8	341:16 345:9
five 24:3,5 101:22	195:22 197:11,16	152:5 161:15	346:8,19 347:25
247:2 255:5	217:3 363:20,24	162:11,24 164:7	348:9 355:20
Flemish 165:16	follows 5:22 193:16	165:4,13 166:3	358:10 359:8,17
187:4 189:2 193:3	follow-up 16:17	167:18 169:10	361:6 364:10,21
208:6,21 209:5	196:3	170:6,12 171:13	formal 205:9,13
210:12,25 212:5	footnote 63:9,10	171:24 172:24	347:8
212:19 213:4,16	64:10,12 75:21,21	174:23 178:5	format 87:13,14
213:17 214:7	91:13 140:4	181:5 183:7,21	formerly 1:10 2:8
215:4,17,21,24	153:15 194:17	185:11 186:6	2:18
217:9 220:5,19,21	198:18,22 309:12	205:4,15 206:6,18	formulas 193:5
221:2,16 223:5,25	350:9 364:4	209:3 210:16	263:2
224:3,7,21 225:13	footnoted 27:6	213:9 215:6,22	formulating 23:8
225:22 228:12	foregoing 368:7,9	216:20 217:25	30:25 228:9
229:4 230:8,13,24	forever 245:14,15	219:7 220:24	forth 169:6 183:6
231:10,14,17	247:19	221:19 222:3	186:5 203:11
233:5 234:2,19,22	forget 43:6	223:13 224:9,22	207:13 211:22
235:2,3,8,20	form 7:9,16 8:22	225:9 227:21	213:8 237:5
236:11,17 238:19	10:25 12:5 13:14	229:7 230:12	238:13 239:10
239:9,10 242:4	14:14,25 15:9,20	231:3,16 233:15	312:7 338:24
243:16 254:5	16:5,23 18:15	234:23 235:12	forum 46:9
262:21,24	20:11,12 22:4 23:3	236:14 239:7	forward 253:9
Flexner 3:3 5:15	32:3,12 33:2,9	243:11 245:11,24	forwarded 210:11
Flink 357:18,18,21	34:6 36:17 38:2,16	247:17 250:19,22	211:17 213:3
358:18	44:22 45:8,24 48:8	252:2,16 256:15	348:17

found 68:20 76:9 114:20 147:5 192:17 218:15,15 224:16 232:22,25 233:3 257:2,6 262:16 269:25 354:12 foundational 160:22 founders 292:17 four 83:14 85:23 105:18,19 140:7 140:15 202:21 254:24 298:12 321:19 fourth 66:3,5 136:17 fragmented 227:20 framework 187:9 187:10 197:13 208:11 209:21 212:6,7 239:11 fraud 6:18,19 8:14 8:17,18,21,24 9:5 9:7,9,11,12,15,16 9:17,19,20,22,25 10:6,9,14,16,20,23 11:7,13 12:2,13,15 12:17 14:23 15:4,8 15:12,14,14,19,23 16:12,13,15,16,19 17:10 18:8,25 19:2 21:3 32:16,19,25 33:13,14,15,17 36:20,21,25 37:2 37:17,19,22 38:5 38:19 39:12 40:4,5 40:10,12 43:18 44:7,10,14 45:7 59:11,15,16 61:24 61:24 68:16 69:8 71:11,12 72:7,9,11 72:12,13,22,23 73:7,10,16,18,23 73:24 74:5,5,9,14 74:21,24 76:8,8,12	76:15,15 77:10 78:11,15 79:9,9 80:6 82:16 87:16 88:8,19,20 89:16 89:18,20 90:16 92:4,4,5,6,22,24 94:3 102:11 111:19 112:10,14 113:12,15 115:5,8 116:24 117:2 118:4 119:11 125:2 127:9,10,11 127:18,18 132:23 136:3,4,7,7,9,21 137:7 138:7,11,16 138:17,18,21,22 138:25 139:5,8,10 139:19 142:11 143:20,25 144:14 144:15,17 145:13 145:14 146:4,5,5 147:14,16,17,18 171:5,9,15,18,20 171:22 172:5,11 172:12,19 176:7 177:18 178:9,15 215:19 216:14,16 216:17,18,23,24 216:24 217:20,23 217:24 218:4,5,12 218:14,18,19 219:2,4,5,10,20,25 220:2,15 222:21 228:23 231:15,19 231:19 232:11 233:8,8 234:12,22 235:22 236:13 288:22 302:4 334:8,9,11,20,25 335:3 frauds 113:14 116:22 117:11,12 117:12,17 118:14 132:20 136:4 fraudulent 20:3	68:19 87:19 91:6 117:17,18 146:16 219:12 245:3 274:22,23 Fraud's 172:7 free 27:18 39:13,20 53:12,24 196:24 Freed 349:13 free-standing 217:4 frequently 182:22 219:19 Frischknecht 5:6,7 front 26:17 74:22 95:16 104:2 124:16 210:19 253:22 265:10 300:14 364:25 full 6:2 18:24 30:3 210:13 269:18 347:16 362:21 fully 221:16,23 223:6 234:19 236:12 functions 292:10,13 FUND 1:4 funded 185:22 funding 163:14 168:14 217:10 274:20 276:23 277:14 279:22,25 280:3,25 284:23 287:6,15,19 288:5 290:5,12,13,19 291:2 294:7 320:10 funds 154:19 166:18 195:17 200:17,22 201:20,20 275:15 275:16 281:5 286:23 294:14 funnel 146:15 funneled 20:23 FURNISHED 371:12 further 188:13	190:9 201:3 237:16 242:23 366:17 368:12 future 113:16 137:23 FV001735 63:11 65:9,14 95:3 104:24 108:13,24 369:25 FV1735 90:24 91:20 96:15 101:13 104:17 105:7,15 121:7 123:3 <hr/> G <hr/> GAAP 8:11 23:5,6,8 23:8,9,20,22 24:2 24:3 25:8,9,9,11 25:13,16,18,19,21 29:20,20,21 31:23 32:23,23 33:20,25 34:2,12,14,19 35:5 35:6,13,13,18 36:5 36:7 37:16 38:7 42:23 43:17 46:19 47:8,13 53:8 64:17 140:25 147:25 148:2 157:17 158:9,10,11,17,18 159:7 160:16 162:5 163:2,9 164:24 167:11,17 168:7 170:5,20 172:17 187:10,11 191:16 195:8,9 196:9,20 197:4 198:5 202:3 205:3 205:7,13,18 206:4 206:16,20,21 207:4,5 208:12 209:8,9,21 210:14 211:9 212:2,8 213:15,20 214:18 215:4,25 216:2 239:11 241:15 243:10,16 244:5
---	---	--	---

257:18 273:22	343:11 345:21	150:9,11 164:8	41:21 42:17 46:8
274:3,11 275:25	346:9	gladly 221:5	70:23 75:3 83:7
281:10 282:2,3	generally 7:5 23:9	globe 13:20	84:17 95:6 106:8
284:12 285:11,13	23:25 25:14 32:4	go 19:11 24:12	110:24 113:15
289:10 293:19	33:20,23 46:5,17	38:13 40:22 70:13	120:24 127:4
294:18 295:19	46:18 55:23 93:23	71:6 74:23 81:12	134:8 136:14
300:8 303:21	154:9 219:2 273:8	82:22 101:17	138:2 139:7,13,24
311:25 312:7	273:11,13 284:7	102:19 104:13	142:7,8 143:13
315:14 316:6,14	308:14 346:24	117:8 118:20	144:3,9,12 145:19
319:6,23 321:8,8	gentleman 212:16	122:8 127:9 129:9	146:2,4,10,11,17
327:15 328:7,18	Germany 13:21	130:20,22 156:16	146:18 147:12,15
329:12,15,16	Gesmer 349:13	159:9 161:16	147:19 150:16
331:15 332:6,17	getting 41:9 82:13	162:8 168:6	165:12 168:9
332:19,21 333:4	113:6 235:5,6	171:20 179:16	169:2,6 170:24
334:6,6,7,14	259:12	184:14 187:2,22	172:14 174:22
335:11 338:17,24	ghost 20:4 88:10	188:11 201:14	176:6,20 178:2
340:18,19,21,23	give 12:16 22:23	219:20 230:19	179:18 199:17
340:23,24,25	43:25 44:25 49:5	234:14 237:2,10	201:14 202:8,14
341:3 343:25	56:5,8,9 57:24	237:13 240:24	202:23 203:13
346:6,10,18	70:13 78:24 84:3	242:2 244:18,25	209:10 216:11
349:10 355:6	84:24 85:16,17	247:19 253:8	218:5 219:11
GAAP/GAAS 43:6	100:13 103:15	254:15 255:19	227:14 234:4
GAAS 33:22 35:13	119:3 143:2,22	256:20 261:25	236:19,21 240:13
35:20,24,24 36:7	164:19 169:22	263:6,12,16	241:11 243:21
36:11,24 38:7,18	175:22 182:24	270:10 275:4,5	253:19,22,25
39:5,9 40:3,4,14	186:19 194:16	281:19 282:16	261:16 271:19
40:14 42:24,24	226:6 228:17	288:18,23 291:13	272:2 275:10
43:11 44:18 45:5	234:25 245:15	300:11,11,16	283:18 285:19
47:3,23 48:21	337:18 358:16	304:14 306:10	286:5 287:20
49:21,22 50:13,20	given 12:8,10,12,19	309:7 311:16	289:12 295:12
51:18 52:20,21	12:25 13:5,20	316:17 340:18	299:24 303:10
53:8 54:3 55:4	42:10 110:8	344:10 348:12	309:25 311:16
56:2,4,5,13 57:2	142:23 146:24	goal 190:17 249:3	317:20,21 323:7
57:14,15,25 58:11	148:15,20 206:23	253:4	325:7 328:23
58:13,20 59:5,24	206:24 273:5	God 11:11 30:11	335:7,23 336:4
gain 84:16 324:14	289:22 291:6	goes 25:4 56:3 190:9	337:12,19 338:6
games 191:11 256:3	304:24 352:2	197:16 260:2	354:14 359:16
GAPP 198:17	364:8	274:17 280:7	360:11 363:14
Gary 2:4 3:7 5:14	gives 56:6 110:10	300:12 308:23	365:8
gating 9:9	111:25 124:2	312:10 363:15,22	gonna 53:6 102:19
general 20:21	134:13,13 163:25	going 16:9 18:2,18	107:14 136:17
136:10 216:13	260:3	18:22,25 19:8,9,11	144:5 212:9 258:3
217:13 260:19	giving 42:9 52:8,11	20:22 22:8 27:7	258:3 279:7
265:8,23 307:21	52:15 56:18 90:10	35:11 39:4 41:11	322:22 323:2
308:24 341:25	90:10 143:19	41:12,16,17,19,20	good 4:5 5:24,25

152:12 155:5 165:2 213:6 219:15 335:20 gotta 30:11 137:6 141:23 172:7 240:5,9 275:4,20 279:19 289:18 323:4 329:9 354:10 government 187:4 189:2 193:3 208:7 208:21 209:5,6 210:13,25 212:6 212:19 213:5 214:7 215:4,17,21 215:24 216:18 217:9,24 219:5 220:5,19,21 221:3 221:16 223:5 224:2,4,7,21 225:14,22 228:13 229:4,22,25 230:8 230:15,24 231:10 231:15,17 232:25 233:5 234:2,19,22 235:2,4,9,21 236:11 238:20 239:9,10 242:4 243:16 262:22,24 graduated 151:7 granted 196:13 grants 201:21 great 19:12 223:17 greater 130:12 131:3 group 24:24 91:9 114:2 121:20 123:10 129:15 131:14,21 140:2,6 140:11 166:8,10 166:10,11 194:25 198:10,25 199:3,3 199:9 305:12 307:7 328:12 342:9,15 343:15	343:16 grow 136:6,10 growing 193:20 267:20 269:9 guarantee 150:12 168:24 174:12 184:22 194:7,13 199:14 216:9 221:11,12,13 222:18 223:9,12 223:23 224:8 280:19 288:19 305:4 342:22 343:4 guaranteed 221:25 269:19 270:23 guaranteeing 284:18 guarantees 141:10 141:14 194:4 240:7 270:24 271:4 280:8 284:22 guarantors 149:18 173:20 220:11 221:4 247:10 guess 39:23 126:11 147:10 164:12 169:20 346:21 356:22 guidance 56:9,12,14 56:16 57:14 58:2 100:15 guideline 154:17 guidelines 56:7 G-A-A-P 25:16 G-A-A-S 33:22 35:22 <hr/> H <hr/> H 369:10 half 63:19 hand 212:4 handed 65:12 155:16 handwriting 75:16	Hanover 151:11 happen 60:25 137:23 161:23 248:5 happened 78:22 90:13 137:12 156:5 219:13,21 222:22 269:17 353:22,23 happening 129:11 169:16 259:11 261:22 happens 125:3 219:18 happy 102:6,6 257:7 264:16 harass 86:2 harassing 179:10 hard 239:19 harm 15:23 Harris 3:7 5:14,14 hate 161:24 346:24 Hauspie 63:6 91:25 92:16 97:16 99:6 102:13 126:8 140:15 149:21 165:10 170:3 171:9 181:10 183:10 187:6,12 190:19,23,25 193:17 199:7,12 200:23 201:18 208:8,13 209:11 209:22 211:10 212:11 214:25 217:7 220:7,11 221:3 222:2 224:20 225:5,13 225:16,21 227:25 228:12 229:4,25 240:4,6 241:5 249:6,10,12 250:15,18 251:16 252:9 253:5,13 266:19 267:18	268:19,22 271:15 274:19 287:18,20 290:10 292:18 298:13 305:3 342:13,20 343:7 360:10 363:10,15 364:8 365:2 Hauspie's 199:6 225:18 253:15 342:12 head 173:15 240:23 headed 293:17 hear 18:2 47:15 62:10 86:4 88:23 130:21 143:17 146:25 147:3 276:8 heard 158:5 184:3 300:2 336:20,21 hearing 318:20 heart 118:7 heavily 18:7 held 1:20 202:17 333:22 hell 326:3 Helleputte 194:11 196:4 273:2,18 277:19 278:21 309:23 310:7 help 43:9 55:12 236:8 286:3,5 helped 216:6 helpful 27:21 39:21 39:23 58:9 349:20 helping 167:21 hereto 199:24 herewith 192:16 hey 175:20,23 275:9 he'll 45:12,14 330:19 hid 113:6 222:9 231:22 hidden 19:7 hide 21:18 150:15 172:3 218:11
---	---	--	--

232:11 288:18	I	impression 189:11	160:24 193:18
hiding 218:8 288:19	IA 97:20,23	improper 122:3	267:18 268:22
301:19,22,25	IAS 7:11	improperly 64:18	269:5
hierarchy 24:2,13	idea 181:23 256:3	impulse 193:17	incorrectly 131:18
25:2	identical 353:20,22	266:18 267:6,17	increased 87:18,18
high 25:2 125:17	354:16	268:18,21 269:7	independence 196:5
higher 125:22	identification 26:7	inappropriate	202:3 326:17,18
highest 24:6 25:3	28:7 31:10 65:11	176:22,23 178:25	independent 66:12
54:13 158:11	97:3 153:5 155:11	179:10 274:23	191:24 195:4
162:15 165:6	349:4 357:6 363:4	336:9	196:24 198:14
highlighted 154:17	identified 29:5	inappropriately	258:9 311:21
highlighting 159:2	120:20,22 126:3	177:6	312:13,14,21,23
hindsight 253:8	203:3	include 7:4 120:17	312:25 313:18,24
hired 137:25	identify 27:24	220:20 291:20	314:8,12 318:9,15
history 290:16	111:24 132:25	313:9	318:24 319:17
hold 20:12 37:6 38:9	348:23	included 64:11	320:4,18 321:4,13
38:9 41:4 143:5	identity 199:23	123:13,14 127:21	321:23 323:6,14
176:11 219:17	200:2	152:3 237:14,15	325:17 326:8,12
286:7,7 330:10	Ieper 193:23 267:24	238:6 246:3 266:4	327:21 328:5,9,17
333:13	ignore 244:18	304:11 313:4	329:4,5,21,24
holding 201:10	354:17	includes 50:3	331:10,13 332:3
HOLDINGS 1:5	immature 179:11	158:14 212:6	332:24 335:15
home 6:6	immediate 188:23	213:14 292:7	338:20 339:22
honest 49:12 54:23	293:11 313:12	including 25:5	340:2 341:10
54:24 60:23	315:9	90:12 167:5	364:18
319:22	immediately 194:15	177:23 189:8	index 159:9 371:1
honestly 55:19	200:24	227:25 233:3	indicate 186:3
hour 111:6	impact 63:5 96:9	302:17	187:17 204:3
hours 362:8,11,22	210:4,5 288:20,24	inclusive 29:23	273:3 274:2
365:22,24 366:15	implementation	income 19:22 78:17	306:17 309:22
huge 79:5	239:22	134:17,18 167:24	317:18 319:25
human 298:8	implemented	191:18,19 192:6	indicated 69:6
hundred 125:12	195:10 273:22	196:18 219:15	314:16 358:3
225:19 336:14	implication 217:2	220:15 245:2	368:9
hundreds 66:24	implied 202:6	257:20 258:2,14	indicates 34:2 35:6
115:15 116:10,13	implies 59:2 61:22	259:6 271:20	55:5 59:6 130:6
224:12	important 56:23	283:9,12 284:6	188:6 203:9
hungry 138:2	98:4 117:16	287:11 312:5	211:20 248:18
hurt 137:13 138:7	191:13 222:6	320:14 322:7	250:13 255:15
138:10	241:7 257:15,22	323:3 328:24,24	264:18 285:6,7
hurts 137:6,8	301:25 358:22	incomplete 226:13	315:11 316:11
hypothetical 285:4	imposed 187:9	incomprehensible	349:18
334:13	208:11 209:20	143:12	indicating 91:15
H-E-L-E-P-U-T-...	212:7	incorporate 192:13	94:24 96:2 127:25
194:11	Impossibility 198:3	incorporated	134:19,22 212:15

313:13 320:19 indication 22:24 304:19 327:9 indications 303:11 indicted 74:8 138:19 139:19 indirectly 199:13 305:4 342:21 individual 59:18 98:20 140:18 144:2,10 344:6 individuals 20:9 141:22 144:2,5 199:24 200:3,5,10 288:6 298:12 influence 299:14 300:20 inform 167:10 215:20 232:6,6 information 31:25 35:9 48:5,23 49:24 50:15 51:23 52:8 52:12,16,23 54:6 55:2,7 56:19 58:15 58:24,25 63:7 64:3 64:6,7,23 65:16 66:8 82:11 84:22 86:24 88:14,15 90:25 91:23 93:12 96:16 103:4,12 104:23 105:4,6,11 105:14 106:4,6,10 106:22 107:4 111:13 112:16 113:2,4 115:4,20 122:25 128:7,8 133:18 134:10 141:5 165:14,18 206:3,4 215:3 216:18,23 217:23 218:4,11 219:4,23 220:3 230:9 235:4 235:6,18 244:13 249:19 274:16 306:25 348:13	371:12 informed 140:25 147:24 199:12 215:24 221:16,21 221:23 223:6,8,10 223:19,20 224:7 230:8,24 231:5,11 231:24 234:19 236:12 305:2,9,19 305:24 306:4,6 335:21 336:16 339:9 342:19,19 349:9 informing 183:24 informs 183:17,23 initial 63:3 initially 136:13 317:12 initiative 192:22 insinuation 109:17 instance 136:18 322:19 instances 38:25 46:11 56:7 74:19 99:22 253:24 321:21 Institute 24:23 Institution 12:20 13:6 instruct 22:23 336:4 337:6,13,16,17,23 339:5 instructing 178:24 179:5,9 337:10 instructions 148:9 insure 256:12 integrated 8:7,12 intend 69:24 79:14 intends 192:13 intent 22:9 142:16 142:23 143:6,20 143:24 146:8 147:15 intentional 145:3 interested 27:8	234:3 interesting 257:3 interfere 38:20 46:15 interfered 37:13 interference 46:24 interferes 40:6 interfering 39:2 43:24 55:20 internal 64:13 144:20 151:6,10 188:2 193:15 196:3,8 264:19 265:24 271:3 273:2 303:16 309:5 international 7:10 13:22 14:7 interpret 148:10,16 172:16 176:8 187:16 302:25 interpretation 34:14 43:23 148:11,17 interpretations 57:21 interpreting 252:17 interrupt 41:5,8,19 51:10 53:14 77:16 77:18 122:5 189:24 interrupted 41:24 49:17 interrupting 50:23 50:25 intervening 159:6 intervention 46:12 intrinsic 194:21 198:6 introduce 5:2 introduced 154:11 inventory 54:15 investi 9:8 investigate 9:11 investigating 8:23 9:7 15:13,14 171:5	investigation 9:5 64:13 73:15 77:2 99:4 216:15 229:2 229:16,19 investigations 6:20 9:25 229:18 investigator 171:19 172:11 219:2 investors 192:17 262:15,17 involved 18:7 30:7 32:17 37:18 49:7 52:18 53:6 59:11 59:15 61:23 69:8 69:11,14 73:13,17 74:19 76:13 86:22 88:9 114:12 116:10,12 122:10 125:2 145:15 149:22 171:9,20 173:13 175:13 178:11 180:21 192:18,20 194:7 206:8 215:19 216:17 217:21,22 218:9,19 219:3 228:16 232:9 235:11 244:14 259:9 262:17,18 265:3 271:7 273:15 276:16,17 279:22,25 280:2 280:25 285:8 301:17 309:4 322:7,9 326:11 342:7 involvement 77:10 78:10,13 99:24 168:12 170:23 281:11 282:3 284:13 285:15,15 involving 246:20 313:14 314:2,23 in-house 188:4 issue 25:13 39:25
---	--	--	--

46:9 67:18 135:6 164:11 167:7 200:8 223:7 239:23 243:5,7 277:9 351:19 366:18 issued 63:16 89:12 89:13 issues 16:20 34:21 173:13 180:21 218:19 241:15 243:3 245:7,25 246:13 268:25 312:3 322:6,9 323:8,9 357:24 358:2,23 issuing 99:19 item 124:19,20 196:5,8 197:15 212:4 276:21 items 72:19 74:17 124:17 307:13 i.e 188:18	148:12 168:6 173:8 179:13 June 63:20 158:19 159:18 264:20 357:17 Juris 273:2 jurisdictions 12:9 jury 15:7,10 16:9 17:12,20,25 18:2 18:10,20 19:9 20:8 145:8,12,16,18 146:25 147:19 235:8,14 236:9,10 236:20,21 jury's 19:8 145:17 justify 200:13	21:16 77:21 82:10 99:18 100:3 123:9 123:11 127:14 175:16 186:9 224:17 232:8,8 233:5 234:6 235:21 256:16 342:5 know 11:4 13:15 14:15 17:3 19:15 19:18,19 21:24 27:7 29:3,23 30:16 38:6 46:6 48:17 49:4 51:20 55:11 55:11 59:19,19,20 61:18 64:25 65:4 66:22 67:7,10 68:8 68:9,10,21,22 69:13,14 70:10 71:6 75:16 76:7,24 77:17,21 78:14 82:17,23 87:16 88:11 90:7,9,15 94:15 95:17 97:22 98:2,17,21,25 99:8 99:20 100:7,23,24 104:21 106:9 108:6,16 109:6,8 109:13,22,24 110:3 111:11,22 112:21 115:2,11 124:11,16,22,22 125:15 132:21 133:9,12 134:4,10 134:12,23,24 137:15,19 139:17 140:9,13,17 141:4 142:13 147:2,2,18 148:19,22 149:17 149:21,23,25 150:3 151:17,23 157:2 158:10,25 162:2 163:3,9,23 164:15 165:9,17 165:23 166:4,4	169:4,8,11,17,24 170:13,18 172:5 175:9,14,20 180:13,17,19 181:2,7,19,22 182:2,6,11,14,17 183:3,4 184:10,16 185:8 195:25 204:12,16,21 205:2,5,14 206:21 212:8 214:8 215:16,16 216:5,8 216:9 217:2,8 221:15,20,24 224:11 227:6 228:24 230:3,7 231:4,18 232:5 233:18 239:5,14 239:18 243:22,22 244:23 250:4,9,23 252:14,21 253:8 254:2,4,7 256:6,7 256:9 264:20,22 266:6,8,10,21 267:5,7,9,10 272:2 273:4 275:2,4,14 276:10 285:20 286:10 287:24 288:15 289:18 291:14 292:23 295:6 298:6 300:12 301:11 302:9 303:3 308:2 309:24 310:5 311:4,16 318:12 329:7,7 333:9,10 333:23 334:6 336:15,18 339:7 346:22 347:6,11 348:10,14 351:11 356:6,9,18,20,22 357:21,23,25 358:18 359:4 360:5,11,14,18,18 360:19,22 361:2
J J 1:19 4:9 5:20 6:4 26:5 28:13 31:8 196:3 367:13 368:8 369:5,15,19 369:22 372:6,21 JAMES 2:14 JANET 2:14 Janssen 342:4,4 Janssens 198:21 304:12,17,25 305:10,18 306:17 341:21 342:3 343:14 January 26:5,13 369:15 Jeff 3:17 5:3 330:21 JKBAKER 2:15 JMBAKER 2:15 jobs 47:5,18,19 Judge 22:7 judgment 59:18	K K 3:7,12 Karen 3:6 5:9 45:12 50:7 80:23 121:3 174:7 336:6,19 337:9 365:20 Kathleen 1:22 4:22 368:5,18 keep 109:6 172:13 219:11,21 232:13 240:5 275:20 290:8 298:2 keeping 290:20 kept 232:3 235:22 239:24 290:9 294:10 353:15 354:9 key 224:15 killed 136:19 137:14 killer 117:13,15 136:12,13,14,15 137:21 killers 135:23 killing 117:14 137:4 killings 136:17 kind 11:16,17 143:13,21 190:15 kinds 142:22 143:18 knew 18:25 20:21		

361:13,19,21,22 362:3,3 364:22 365:6,10,12 366:24 knowing 21:5 78:22 99:23 172:13 227:17 234:3 274:18 knowingly 19:15 knowledge 10:17 19:3 21:21 28:22 87:7 89:2 186:12 205:12,20,22 206:2,15 212:15 212:17 248:7 263:8 265:8,9 273:8,12 288:14 308:24 341:25 342:2,4 343:10,11 343:14,19,24,25 344:4 347:4 356:2 356:5 361:15 364:19 knowledgeable 263:5 268:9 346:25 known 1:10 2:8,18 78:25 93:3 171:16 185:4 200:14 knows 209:9 258:2 262:19 268:16 336:9 Korea 65:24 79:7,8 92:22 97:21,23 117:6 Korean 69:21 76:15 92:23 127:10,18 KPMG 16:17 74:2 82:15 89:8,12 90:5 138:17 148:14 167:6 195:23 197:12 302:19 322:23 348:14 349:11 354:21 355:4,8,13 358:24	359:3,24 360:16 363:18 <hr/> L <hr/> L 5:20 labeled 104:4,11,18 114:18 lacked 188:7 232:16 language 193:21 201:11 207:21 208:2 254:3 256:14 261:9,14 262:8 267:21 268:6 269:10 273:25 277:17 289:3,5 306:8,15 309:8 316:7 352:25 languages 201:7 large 283:3 larger 284:2 Larnaca 151:20 launch 176:6 launched 177:18 law 74:5 99:3 187:8 189:11 208:9,18 208:25 209:7,15 209:18,24 210:8 210:12 212:4 213:4,19 214:22 238:7 242:16 249:19 250:5 358:4 359:14 LAWRENCE 2:4 laws 214:9 lawyers 231:8 346:23,24 lay 214:13 301:8 302:6 LCCDSs 92:25 LDC 71:8,24 72:23 87:22 97:20,23 99:13 115:5 125:5 126:10 127:3,8,20 133:24 150:6 184:20 201:21	251:8 LDCs 65:24 67:17 71:15 72:18 75:7 92:25 101:14,21 114:6,15,18 115:6 115:13 119:19 120:9 121:11,21 123:2,19 124:5 126:20 127:6,8,18 128:9 129:4,16,17 130:8,9 131:16,23 133:19 144:8 183:12 186:15 LDF 200:24 201:10 201:20 202:4 lead 46:7 188:4 231:12 251:10 leads 89:19 201:19 231:5 240:21 243:8 244:22 248:21 257:9 260:25 262:9 263:24 265:20 266:12 268:7 270:15 303:19 305:18 311:8 340:15 leap 292:14 318:11 leave 29:24 122:20 167:22 270:19 304:14 leaving 223:22 led 82:18 119:17 230:9,25 231:8 234:16,20 238:11 258:21 left 81:23 124:3 126:2,12,19 129:5 236:15,17 304:8 304:10 legal 34:7,11,15,21 34:22 35:3 45:11 46:5,8,9 145:10 188:4 189:7 190:11 248:15	249:2,5 250:13 251:22 332:11 333:17 334:19,23 lend 73:13 lender 343:6 lending 144:3 180:24 183:11 184:19 186:14 206:9 222:16,17 265:2,15 267:12 270:25 271:5 294:8 301:21 305:11,12 307:8 308:5,9,15,18 342:7 343:16 lends 201:20 length 191:25 258:10 313:16,22 314:25 lenthier 366:9 Lernout 63:6 91:24 92:16 97:16 99:6 102:13 126:8 140:14 149:21 165:10 170:2 171:8 181:10 183:10 187:12 190:19,23,25 193:17 199:6,7,12 200:23 201:17 208:13 209:11,22 211:10 212:11 214:25 217:7 220:7,10 221:3 222:2 224:20 225:5,13,16,18,20 227:25 228:12 229:3,25 240:3,6 241:5 249:6,10,12 250:15,18 251:15 252:9 253:5,13,15 266:18 267:17 268:18,21 271:15 274:19 287:18,20 290:10 298:12
---	--	---	---

305:2 342:12,13 342:20 343:7 360:9 363:9,14 364:8,25 letter 28:5,9 167:5 168:25 191:10 194:13 195:23 197:12 199:20 205:6 208:17,19 209:18 210:9 212:4 213:18 221:25 222:19 223:23 237:14,15 238:7,8,11,15,18 239:3,4,6,8,15 240:14 242:3,6 243:17 255:16 302:17 322:23 348:15 354:21 355:12,13,22 357:12 358:12 360:16 366:23 369:17 letters 141:9 144:20 144:22 168:11 233:21,24 244:14 274:15 302:19 349:11 355:2,4,7 let's 31:4 40:22 42:5 96:22 101:15 152:11,24 157:10 169:18 205:10 207:17 221:11 237:2 238:5 254:15 261:25 263:12 266:9 270:10 285:25 300:14 304:14 310:23 326:19 337:25 348:25 354:10,15 357:3 level 24:6,7 25:11,12 54:14 158:11 162:15 165:6 191:6 347:4	levels 23:21 24:3,5 162:16,18 LHAP 292:15 LHS 201:6 202:4,4 LHSP 96:20 242:24 243:20 LHSP022159 108:24 370:5 LHSP22159 97:2,6 LHS&P 243:18 LHS's 201:23 liability 1:5 154:22 liable 199:13 305:3 342:20 Liberty 3:10 license 9:2 12:8 13:2 13:3 188:12,18 201:23,24 242:22 242:23 licenses 201:22 lie 110:20 lied 78:11 223:25 life 299:22,23 323:21 light 146:6 147:7 172:6 limitations 199:5 342:11 limited 1:5 limiting 325:10,13 line 71:9,24 102:21 102:23 104:4,5,9 104:10,18 105:13 105:15,24 107:5 108:9 109:9,10 111:14 112:17 113:18 114:2,7,17 114:22 115:13 116:2 117:22 119:19,21,22 121:12 123:2,5,19 124:5,6,10,11,14 125:5,8,9,13,16,22 125:25 126:12,18 127:2,4,6 128:2	129:6 347:16 371:4,4,9,9,14,14 371:18,18 lines 70:21 125:5 198:23,23 LINE(S) 372:7 link 200:3,7 list 96:14 listed 115:18,22 116:14 listen 315:4 331:24 335:6 listing 116:19 194:22 198:7 literature 57:19 300:12,17 324:24 litigation 46:7 227:2 227:4 371:1 little 124:8 128:11 129:10 135:22 152:14 246:9 267:14 283:15 298:10 303:9,13 309:19 365:21 live 137:17 lives 137:18 LLC 2:15,15 LLP 3:3,9 97:15 load 90:11 loan 141:22,24,25 144:5,7 149:18 150:6,8,10,11 167:23 173:20,20 181:8 184:24 185:20,22 194:7 195:8,14 196:12 198:17 199:16 201:21 214:10,10 216:10 217:5 221:5 222:15 239:24 243:24 244:2 247:10,23 251:6 259:12 266:20 270:23 271:8 275:8 277:4	279:11 280:3,5,15 280:16 281:4 286:22 287:15,19 289:4,8 294:9,10 294:13 305:6 311:25 315:14 316:6,13,23,25 317:4 331:21 342:23 loaned 200:24 loans 19:5 73:13 112:12,13 113:6,9 114:15 115:7 166:19 169:21 182:21 184:20 185:5 220:12 253:11 269:13,15 269:19 local 366:2,4 locked 137:9 Loeff 189:4 long 11:9 41:20 47:2 94:17 106:15 151:3 321:10 325:14 longer 152:14 197:21 look 9:13,15 27:21 27:22 29:8 31:15 39:20 57:22 63:9 64:9 69:2,20 70:13 71:19,24 73:22 80:22 82:24 90:7 92:19 95:24 98:4,5 100:11 101:20,21 103:15,23 104:3 106:20 108:22 111:23 113:3,18 114:19 128:19 130:5 132:15 141:25 151:23 154:8,14 155:3 156:12 159:19 162:9,12,22,25 163:9,17,23 164:4
--	---	--	--

164:15,16,18	303:15 345:25	64:1 65:1,10 66:1	171:1 172:1 173:1
165:3 168:15	loss 324:13	67:1 68:1 69:1	174:1 175:1 176:1
170:15 180:20	losses 283:21,22	70:1 71:1 72:1	177:1 178:1,7
182:25 206:7	lost 57:6	73:1 74:1 75:1	179:1 180:1,7,8
216:11 222:14	lot 17:4,5 24:18 25:6	76:1,3 77:1 78:1	181:1 182:1 183:1
224:12 226:7	29:3,5 47:19,20,20	79:1,23 80:1 81:1	184:1,14 185:1
230:19 240:24,25	51:20 52:7 53:19	82:1,6 83:1 84:1	186:1 187:1 188:1
243:22 244:17	57:15,18,19 71:7	85:1,8 86:1,11	189:1 190:1 191:1
251:3 252:10	72:15 74:13,15	87:1,5 88:1,4 89:1	192:1 193:1 194:1
255:19 269:21	84:13,15 86:24	90:1,3,23 91:1	195:1 196:1 197:1
270:22 276:11,12	91:5 94:2,3,16,17	92:1 93:1 94:1	198:1 199:1 200:1
278:4 280:11,15	111:18 116:20	95:1 96:1 97:1,2	201:1 202:1 203:1
283:4 285:25	118:3,20,21	98:1,18 99:1 100:1	203:3,11 204:1
291:15 294:22	125:10,11 166:25	101:1 102:1 103:1	205:1 206:1,5
299:13,24 308:21	167:2 168:25	103:5,6,11,13,15	207:1,13 208:1
310:18 311:18	172:25 182:20	103:24 104:1,10	209:1 210:1,15,17
316:18 322:21	214:3 233:25	104:14 105:1,17	210:18 211:1,14
326:5,5 334:5,7,10	234:5,8,12 247:22	105:22 106:1,4,12	211:14,22 212:1,2
352:24 358:8	248:6,7 260:21,24	107:1,3 108:1,7	213:1,8 214:1
359:14 364:13	267:11 302:16	109:1,11 110:1	215:1 216:1 217:1
looked 27:4 29:3,13	308:13 322:6	111:1,12 112:1	218:1 219:1 220:1
30:18,20 67:18	323:7 346:22	113:1 114:1 115:1	221:1 222:1,4,23
69:20 74:2,7,10	347:6 348:10	116:1 117:1 118:1	223:1 224:1 225:1
76:11,14 82:9	352:9	119:1 120:1 121:1	226:1 227:1,5
86:24 92:5 94:16	love 1:19 4:9 5:24	121:6,13 122:1	228:1 229:1 230:1
94:16 102:20	6:1,4 7:1 8:1 9:1	123:1,4,8,19,20	231:1 232:1 233:1
106:10 111:17,18	10:1 11:1 12:1	124:1 125:1 126:1	234:1 235:1 236:1
124:23,24 133:24	13:1 14:1 15:1	126:22 127:1	237:1,6 238:1,14
151:24 183:8	16:1 17:1,22 18:1	128:1 129:1,13,19	239:1 240:1,20
221:6,8 224:10,13	19:1 20:1 21:1	129:25 130:1,13	241:1,13,14 242:1
227:24 256:25	22:1,7 23:1 24:1	131:1,3 132:1	243:1 244:1 245:1
354:7 356:19	25:1 26:1,5,6 27:1	133:1 134:1 135:1	246:1 247:1 248:1
looking 8:9 78:21	28:1,6,13 29:1	135:18 136:1	249:1 250:1 251:1
84:18 104:22	30:1 31:1,8,9 32:1	137:1 138:1 139:1	252:1,24 253:1
130:3 158:16	33:1 34:1 35:1	140:1 141:1 142:1	254:1 255:1,7
159:8 177:20	36:1 37:1,7 38:1	143:1 144:1 145:1	256:1 257:1 258:1
187:23 204:22	39:1 40:1 41:1	146:1 147:1 148:1	259:1 260:1 261:1
230:20 265:3	42:1,10,16 43:1	149:1 150:1 151:1	262:1 263:1 264:1
280:6,8,17,18,22	44:1 45:1 46:1	152:1 153:1,4	265:1 266:1 267:1
303:24 359:19	47:1 48:1 49:1	154:1 155:1,10,16	268:1 269:1 270:1
363:8 365:19	50:1,8 51:1,8,8	156:1 157:1 158:1	271:1 272:1 273:1
looks 95:25 129:13	52:1 53:1 54:1	159:1 160:1 161:1	274:1 275:1 276:1
144:7 151:17	55:1 56:1 57:1	162:1 163:1 164:1	277:1 278:1 279:1
156:18 159:22	58:1 59:1 60:1	165:1 166:1 167:1	280:1 281:1 282:1
166:21 291:9	61:1 62:1 63:1	168:1 169:1 170:1	282:9 283:1 284:1

285:1,21 286:1,8 287:1 288:1 289:1 290:1 291:1 292:1 293:1 294:1 295:1 296:1 297:1 298:1 299:1 300:1 301:1 301:13 302:1,11 303:1 304:1 305:1 306:1,2 307:1 308:1 309:1 310:1 311:1 312:1,8 313:1 314:1 315:1 316:1 317:1 318:1 319:1,24 320:1 321:1 322:1 323:1 324:1 325:1 326:1 327:1 328:1 329:1 330:1 331:1 332:1 333:1,13 334:1 335:1 336:1,3,21 337:1,4,21 338:1,8 339:1 340:1 341:1 342:1 343:1 344:1 345:1,24 346:1 347:1,20 348:1 349:1,3,17 350:1 350:18 351:1,3 352:1 353:1 354:1 354:15 355:1 356:1 357:1,5,7 358:1 359:1 360:1 361:1 362:1 363:1 363:3 364:1 365:1 365:17 366:1 367:1,13 368:8 369:5,12,15,19,22 370:3 372:6,21 LOVE1064 350:21 lower 24:12,12 25:6 25:12 lunch 152:13,15 179:3 luncheon 179:21 Luongo 1:23 4:23 368:5,18	lying 59:3 217:8 218:13 L&H 19:5,21 20:2 63:13,21 65:23 68:15,16 73:12 74:20 87:22 91:7 104:6 108:25 138:24 140:9 141:16 144:10,11 146:12,15,15 148:14 149:16 150:14 154:16 166:19,19 167:12 168:9,12,15 170:5 175:17 178:10 180:9 185:6,19 186:15 191:13,20 192:6 194:20,22 195:9,14 196:5,11 196:15,17,18,21 197:3,18,23 198:4 198:7 222:12 226:17,21,25 227:9 232:2 233:9 251:10 253:10 257:15,15 258:2 258:15 267:3,3 273:21 274:20,24 275:7 277:13 279:15,18 281:3 285:8 286:21 288:8,10 290:4 292:3 294:12 314:2 318:5 347:22 L&HSP 188:12,15 188:19,22 189:11 192:10,16,21 242:15,22 262:16 262:19,20 292:15 L&H's 32:8 63:15 64:13 66:18 67:3 74:25 96:11 153:19 154:6 316:24 317:5	347:17 348:7 349:10,11,12 354:21 355:4,12 363:19 L&H-related 144:10 L.L.C 1:5 L.P 1:4 <hr/> M <hr/> Machine 194:20 magnitude 76:16 79:11 89:20 93:4 111:24,24 maintained 69:3 major 57:23 168:13 279:17 297:8 308:5 majority 279:17,17 maker 16:11 making 27:16 32:14 44:9 183:11 208:5 209:5 214:5 243:15 283:16 289:24 334:9 man 45:13 213:13 301:9 302:6 manage 177:11 management 31:23 32:6,8 33:10 34:3 35:7 36:12 43:12 44:7,9,15 48:22 49:4,10,22 50:14 51:21 52:9,10,15 52:22 54:5 55:6 56:17 58:14 65:21 70:6 168:12 171:8 171:11 192:8 197:25 262:4 291:24 292:6,14 292:20 293:7,9,11 293:24,25 294:2,3 294:4 296:5,14 297:8 299:18 300:4 309:10 310:15 313:11	315:9 manager 300:23 managers 19:6 279:18 299:14 manner 42:18 195:11 197:6 273:23 manual 204:14 Manufacturers 151:11 March 1:15 4:6 250:8 372:5 mark 25:25 28:2 31:4 65:6 96:22 152:24 155:6 348:25 357:3 362:15,25 marked 26:6,8 28:6 28:8 31:9,11 65:10 65:13 97:2,4 101:19 153:4,6 155:10,12 349:3 349:15 350:3,6 351:12 357:5,7 363:3 371:17 market 3:10 197:2 Martin 3:21 4:21 marveling 173:16 mask 141:14 142:11 270:20 mass 17:7 144:15 Massachusetts 1:1 2:1,12 4:17 massive 15:4 88:20 92:5 111:19 139:9 match 133:20 material 48:19 materially 82:19 matter 22:24 161:23 205:23 270:22 271:2 281:11 298:16 matters 23:2 mature 179:14 mean 9:7 37:25
---	---	---	---

47:19 49:4 100:21 105:2 106:10 130:19 135:9 136:25 139:17 144:19 176:4 189:24 200:9 203:23 209:16 232:5 238:8,22 259:2 308:10 309:19 313:23 319:12 330:5 333:21 362:19 meaning 23:23 102:23 149:3 301:11 302:9 means 18:18 23:8 42:8 158:14 190:18 191:5 199:14 200:11,12 249:4 275:14 301:23 303:4 305:4 308:13 312:16 318:10 326:8 342:21 365:9 meant 60:6 158:4 256:4,7 259:22 336:10 meet 12:13 195:21 363:17,23 meeting 322:18 366:17 meetings 174:15,16 members 292:7 293:9,11 313:11 315:9 memo 188:2 192:8 196:3,6 197:15,24 200:16,21 201:3 237:8 240:17,21 241:21 242:13 243:8 244:4,8,20 245:5,8,18 246:17 246:21 248:14,17 248:18,20 250:3,5	250:12 253:25 254:3 255:24 257:8 258:24 259:23 260:13 262:4,6 264:19,21 265:10 273:2,4 309:5,9,21,22 310:14 357:16 memorandum 189:2,7,9 193:16 196:8 247:13 265:25 303:16 memos 204:15 306:24 mental 346:21 mention 169:22 188:9 238:10 mentioned 7:2,18 8:16 13:4 77:3 87:25 89:17 147:23 150:24 171:17 188:17,20 189:6 216:5 ments 158:23 mere 196:22 259:17 merely 195:3 198:12 227:19 311:19 312:18,19 313:17 314:3 318:6,7,13 321:2 323:12 325:15 327:19 329:8 330:14 339:20 Messrs 181:10 200:23 201:17 221:25 287:17 met 156:25 206:12 methodologies 67:10 methodology 99:9 99:11 Middle 151:19,21 million 75:6,7,8 101:10,11 127:7 127:20,21 128:2	128:24 129:3,4,5,6 129:12,14,15,16 130:2,9 131:2,8,14 131:18,20,23 132:3,9,12,13,23 133:3,5,7,13,20 135:5 140:3,5 192:5,23,23,25 193:6 221:13 223:11 224:8 258:14 259:5 millions 97:19 98:13 mind 19:9 44:5 109:7 142:20 145:17,18 146:7 166:5 169:12,12 169:18 170:14 186:19 235:25 277:2 333:17 minds 169:5 170:15 mine 286:12 287:25 minimum 363:20,24 minute 130:18,19 154:15 minutes 304:5,10 344:13 362:15 Mio 188:19,24 mirrored 78:2 mischaracterize 121:23,25 mischaracterizes 16:6 20:13 40:20 50:18 143:4,11 145:24 172:23 mischaracterizing 121:16 122:12 317:22,24 misguided 109:19 misheard 50:11 misinformed 220:22 251:23 328:18 330:2 331:15 332:7,13 333:4 335:18 336:16 338:23 339:7,8	340:10,16,22 341:2,4 mislead 53:22 84:9 92:19 93:20 140:22 152:10 misleading 38:21 53:20 61:14,21 122:14,18 233:25 283:18 misleads 143:11 misread 189:25 missed 238:4 264:5 264:12 292:18 misspeak 50:4 misstated 82:20 mistake 91:17 256:21 mistranscribed 338:15 moment 4:4 337:13 Mommens 188:3,4 237:8 240:17 241:22 242:13 243:18 246:21 money 20:23 137:9 137:16 144:9 146:13 185:21 234:10 256:25 274:21 288:2 316:21 324:11,12 monitor 195:11 273:23 274:13 monitored 197:6 monitoring 274:5 month 151:8 moral 201:7 253:17 morning 4:5 5:24,25 motion 22:5,10,12 22:15 Motivation 199:24 move 79:18 181:13 240:14 254:18 movement 166:18 moving 248:10 muddled 53:7
--	--	--	--

multi-page 349:3	358:13 366:16	311:22 312:17	262:16 266:3,3
M-O-M-M-E-N-S	needed 195:18	313:19 314:13	309:11 310:13
188:3	255:23 275:15,17	320:5 321:5,14	323:19 350:4,5
N	286:23 294:14	323:15 325:18	352:15,16,19
N 3:2 5:20,20 180:2	needs 191:22 197:11	327:22 332:25	353:15,24 354:2,4
180:2,2 192:11	258:7	335:16 338:21	354:6 356:24
368:2 369:2	negotiating 169:21	339:23 340:3	364:13,17 369:24
name 6:3 14:6 68:10	neither 204:11	341:11	numbered 95:3
157:3 180:24	net 188:20 290:13	normally 228:2	numbering 356:24
182:22 247:22	never 18:8 22:8	270:24 280:11	numbers 69:18,19
372:5,6	63:16 156:25	292:7 359:20	69:21 70:20,24
named 153:20 307:6	189:3 216:4	Norman 107:23	71:3,18 72:2 73:25
357:17	250:23 269:18	109:22	75:4,12 76:12,16
names 141:22 144:4	300:2 322:14	Notary 1:23 367:19	76:16 77:22,25
182:23 240:7	new 1:21,22,24 3:15	368:5 372:25	78:2 79:7,11 80:13
290:9 294:10	3:15 4:19,20,24	note 125:9 291:6,7,8	81:4 82:5,12,18
narrow 48:16	6:5,6 99:3 147:6	291:11,11	83:11,17,22 84:19
Nasdaq 194:21	191:12 201:21	notes 23:17 108:11	84:20 85:7 86:10
197:3	339:3 368:6 372:3	237:12 368:11	86:19,25 87:3,4,5
NASDAQ/EASD...	nicely 151:20	notice 26:20 302:8	88:17,24 89:4,21
198:7	Niko 231:25	noticed 84:14	90:3,9 92:7 93:3,4
national 7:23,25	nine 75:6 101:10	202:23	93:7,10,12,22,23
naturally 18:13	151:9	notification 240:5	93:24,25 94:4,9,16
nature 113:7 185:17	ninety 105:16	notion 362:19	94:20,21,22,23,25
195:9 235:11	nip 136:21 137:22	November 89:12	95:9 98:3,3,12,14
251:23 273:21	nonresponsive	191:9 255:16	100:16,20,21,24
274:10	79:19	365:11	101:3,5,6,9,11
necessarily 90:4	non-Dexia 101:14	number 4:11,13	102:5,6,7,15,16,18
312:25	101:22 114:18	21:11 30:2,14 65:9	102:20 103:16
necessary 53:25	115:14 119:19	65:14 69:22 70:13	107:12 113:22
83:3 331:8 332:22	120:9 121:12	73:19 82:23 86:21	114:3,7,12,21
338:18 341:8	123:2,20 124:6	87:12,13,18 88:19	115:3,13 116:2
need 26:17 27:21	126:10 127:6,8,20	96:25 97:6,23 98:5	117:21 118:10
38:23 42:3 45:16	129:17 130:8	98:6,13 100:25	119:8,10,19
51:8,13 61:15	131:23 133:19	102:22,23,25	120:15 121:7,11
149:16 162:22	non-draft 354:2	103:2 104:23	121:18 125:11,12
172:9 178:6 187:9	non-related 318:10	106:13 120:4,8	127:14,15,22
191:20 197:5	318:19 324:2	125:11 128:13,15	128:4,15,21 131:9
202:10 208:10,22	non-repayable	128:16 133:5,7,8,9	132:2 134:21
209:20 217:11	191:21 258:5	133:12,24,25	135:3,11,12,15
241:3 258:5	non-U.S 7:8 13:10	134:16,22,24,25	153:3,8 155:9,14
262:14 263:9	205:20	135:7,8,18 159:11	155:22,25 161:25
276:8 281:8 282:9	normal 195:5	185:13 186:22	310:12 349:17
282:11 288:2	196:24 198:15	189:15 192:17	357:8 370:7,9,12
330:7 351:20	219:3 271:10	199:21 229:17	370:14,17

NV 65:23 188:11 194:25 195:9 198:10 273:21 NY 372:3 N-A-S-D-A-Q/E-... 194:22 N.V 187:13,13 192:10,14 208:14 209:25,25 211:11 211:12 220:7	87:9 90:6 92:3,18 93:15 95:12 100:10 103:7,14 105:8 106:7 107:6 107:18 108:19 109:12 110:5 111:16 112:18 114:23 117:23 118:18 119:9 121:24,25 122:13 126:23 129:20 131:5 132:10 133:22 135:20 138:4,12 139:6,16 139:20 141:7 142:6 143:3,23 145:4,9,23 146:22 148:7,21 149:7,7 152:5 161:15 162:11,24 164:7 165:4 166:3 167:18 169:10 170:6,12 171:13 171:24 172:20,22 172:24 174:7 178:5 181:5 182:10 183:7,21 185:11 186:6 205:4,15 206:6,18 209:3 210:16 213:9,10 215:6,22 216:20 217:25 218:2 219:6,7 220:24 221:19 222:3 223:13,14 224:9 225:8,8 229:7 230:12 231:3,16 233:15 234:23 235:12 236:14 239:7 243:11 245:11,23 247:17 250:19,22 252:2,16 256:15 256:23 260:18 261:4,12 268:12	274:7 276:7 277:6 277:24 278:3,25 281:14 282:6,15 284:17 293:21 294:25 296:4,23 297:16 298:19 301:14 302:12 312:9 313:7 314:18,19 315:16 315:22 316:15 317:9 318:22 319:9,10 320:6 321:16 322:13 323:17,18 324:23 325:21 327:17 328:20 330:3,4 331:16,17 332:8,9 333:5 335:7 336:20,23 338:25 340:5 341:16 345:9 346:8,19 355:20 358:10 359:8 361:6,20 364:10,21 objective 193:4 262:25 objectives 190:16 291:25 292:5 314:10 obligated 154:18 observe 54:14 obtain 103:12 115:12 191:6 193:5 263:2 obtains 197:18 287:13 obvious 99:12 106:21 108:22 109:5 110:7 165:17,21 obviously 362:19 occur 40:4 136:8,23 146:6 148:10 occurred 9:15,15 14:23 15:4,8,19	16:11 18:8 71:12 72:24 73:4 74:6,12 74:25,25 76:23 79:9 86:23 88:8,20 111:20 118:14 138:25 146:5 147:17,18,18 173:24 174:20 176:18 178:10 224:5 293:3 occurrence 271:11 occurring 267:8 occurs 43:7 45:7 47:2 136:8 148:24 offense 214:12 offer 14:11 office 30:3 107:25 115:17 officer 153:19 203:20 238:17 239:12 265:2 272:7 292:8,9 307:16,25 308:8,9 308:11,16,18,19 officers 20:20 144:3 305:11,12 307:2 308:5,15 offices 1:20 4:18 oh 101:17 130:3 131:17 211:15 238:4 269:4 okay 12:7 20:16 24:21 46:22 58:8 61:19 72:17 73:14 76:20 94:21,21 96:3 105:21 108:4 114:6,17 124:13 126:17 134:7 139:11 145:6 147:20 151:22 152:13 154:14 156:14 157:25 160:5 163:11 166:8,12 168:20 169:19 172:7
--	---	--	---

173:5 175:21,21 175:22,23 196:7 203:25 206:21 210:21 216:23 220:10 225:15 227:13 232:23 236:16 237:2 240:9,13 242:4,11 251:2 252:20 259:21 264:16 265:17 269:4,4 274:12 279:25 281:17 282:17 284:19 285:2 286:19,25 287:11 291:4 292:22 297:25 298:3 303:8 305:7 306:4 309:7 310:22 311:6,13,25 316:23 319:17 321:14 323:15 324:3 325:19 326:25 334:8 340:23 344:23 350:4 353:17,21 354:14 367:8 old 30:4 omission 78:12 216:25 220:15 once 165:20 185:7 218:21 235:2 306:22 ones 123:23 202:22 203:12 204:5 254:5,6 264:23 265:6,7 344:6,15 344:17 one's 140:22 open 172:6 193:23 195:16 298:3 operated 250:25 operating 14:3 292:9 operation 187:14	192:2,4 196:10,11 208:15 210:2 211:12 220:8 258:11,13 259:5 259:11 261:18 operations 12:24 209:12 259:14 280:13 opinion 16:3,22 22:24 32:22 35:4 40:13 42:14,23 44:2 46:5 47:6 49:14,16,19 171:7 189:8 226:6 230:4 231:14 261:21 327:23 346:3,14 opinions 8:2 14:11 18:12,13,18,20 24:9,10 29:17 30:25 227:18,22 228:10 236:22 opportunity 22:11 opposed 8:5 105:12 265:9 331:11 332:4 335:17 341:12 350:18 opposing 22:20 oral 173:23 174:3,5 174:9,14,20 176:17 177:8,17 177:23 219:17 253:17 orally 149:2 Orange 3:4 order 39:25 43:25 57:22 141:14,20 170:4,21 182:24 188:16 212:20 214:18 239:25 243:2 278:6,6 279:6 289:20 318:5 320:24 325:4 329:13 330:14 363:17,23 ordinary 67:24 68:7	68:14 69:3 70:3 76:21 83:2 organization 12:25 13:7 120:14 313:24,25 organizations 13:10 original 42:5 95:7 150:18 158:22,23 159:3,4 160:11,12 160:13 161:2,4,7 161:13,14,17 162:9,13 163:11 239:2 278:9,12 349:19 352:25 Orlando 3:5 outcome 154:20 outdated 24:11 160:24 outer 200:5 outlandishly 236:2 outline 248:20 outlined 186:13 outside 7:14 44:19 48:4,25 49:24 50:16 51:23 52:24 54:6 56:19 58:15 59:7,11,14 60:2 61:3,9,23 62:3,18 68:18 72:20 141:23 144:6 162:16 218:16 229:16 240:9 324:22,25 325:3 349:12 366:14 overall 56:9 71:10 73:18 74:14,21 overseas 151:18,19 overstated 104:6 126:8 130:25 131:10 132:6,8 133:14 overstatement 131:7 overstating 137:2 owned 251:2 252:8	owner 252:4 owners 293:10,12 293:25 299:7,7 313:11 315:8 ownership 269:15 296:14 299:6 <hr/> P P 3:2,2 package 154:24 155:3 page 66:14 71:14,17 71:22 75:17 81:6 90:17,18 95:5,21 95:23,25 153:14 153:17,23 154:2 156:16,19 157:13 157:14,15 158:2,3 158:3 159:19 187:3,25 190:10 191:8 192:7 193:12 194:2,16 196:7 197:17,24 198:20,22,23 199:17 200:18,19 207:19,22 237:7 237:22,24 240:16 248:14 255:8 257:9 262:2 263:13 264:7 265:19 270:11 272:21,25 277:18 278:23 286:13,17 293:16 303:15 304:13,15,18 308:22 309:9,16 309:17,20,21 311:7 327:7 341:20,23 343:20 343:21 345:5,16 347:15 349:6,8,24 350:13 354:20,23 357:13 369:7,12 370:3 371:4,4,9,9 371:14,14,18,18 372:7
--	--	---	---